

## **MUSYARAKAH**

**(Studi tentang Akad Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru)**



## **SKRIPSI**

**Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat Guna  
Mencapai Derajat Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Diajukan Oleh**

**ADHI PRASETYO**

**C100140228**

**ILMU HUKUM**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2019**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan  
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Kelik Wardiono', is written over a horizontal line.

**(Dr. Kelik Wardiono, S.H., M.H.)**

## HALAMAN PENGESAHAN

### MUSYARAKAH

(Studi Tentang Akad Pembiayaan Di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru)

Skripsi Ini Telah Diterima Dan Disahkan Oleh

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Senin

Tanggal : 11 November 2019

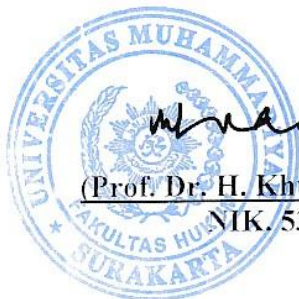
#### Dewan Penguji

Ketua : Dr. Kelik Wardiono, S.H., M.H. (.....)

Sekretaris : Wardah Yuspin, S.H., M.Kn., P.hD. (.....)

Anggota : Mutimatun Ni'ami, S.H., M.Hum (.....)

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimyati, SH., M.Hum)  
NIK. 537/NIDN. 0727085803

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ADHI PRASETYO

NIM : C100140228

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Didalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan dicantumkan sebagai acuan dalam masalah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 4 November 2019

Yang Membuat Pernyataan



**ADHI PRASETYO**  
**C100140228**

## MOTTO

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”

(QS. Al-Mujadalah: 11)

اللَّهُ سَبِيلٌ فِي فَهُوَ الْعِلْمِ طَلَبٌ فِي جَ خَرَّ مَنْ

“Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah”

(HR. Turmudzi)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini, penulis persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis.
2. Kedua Orang tua penulis yang telah memberikan dukungan doa dan bantuan secara materiil maupun moril kepada penulis
3. Sahabat, saudara-saudaraku Fennanda Dyah Wira Mardani, Fajar Mulyanto, Nanda Guswi, yang selalu menemani dalam suka duka penulis.
4. Sahabat-sahabat penulis, Ridwan Agung, Achmad Zakiy, S.M. , Taufik Hanafi, S.H, Petra Witular, S.H.
5. Almamaterku.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Wr.Wb*

Segala puji hanya untuk Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang senantiasa memberikan nikmat kepada kita baik itu nikmat Islam dan nikmat iman serta melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam semoga dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW sang pencerah peradaban, sang revolusioner sejati yang membawa ummat-Nya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah.

Puji Syukur atas rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “MUSYARAKAH (Studi tentang Akad Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru)” Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat sarjana hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan tidak hanya dari penulis saja, namun bantuan dan dukungan dari berbagai pihak untuk membantu menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak dan Ibu Tercinta, Terima kasih selalu mendoakan tanpa henti, memberi nasehat serta dukungan motivasi.
2. Bapak Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimiyati, SH.,M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dr. Kelik Wardiono, S.H., M.H., yang memberikan bimbingan dan arahan dalam mengerjakan skripsi.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Hukum yang telah mengajar dan memberikan ilmunya selama penulis menjadi Mahasiswa Fakultas Hukum UMS

5. Bapak dan Ibu karyawan Tata Usaha Fakultas Hukum, yang senantiasa membantu perkuliahan mahasiswa.

Semoga ilmu yang diperoleh menjadikan sebuah kebaikan dan bisa menjadikan sebuah bekal untuk menatap masa depan yang lebih baik lagi. Dengan penuh kesadaran dan keterbatasan penulis mengucapkan banyak terima kasih atas selesainya skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadikan referensi untuk kedepannya.

*Billahi fii sabiliilhaq fastabiqul khoirot*

*Wassalamualaikum wr.wb*

Surakarta, 4 November 2019

Penulis

**Adhi Prasetyo**



**MUSYARAKAH**  
**(Studi tentang Akad Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru)**

**Adhi Prasetyo. C100140228**  
Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
[adhyp839@gmail.com](mailto:adhyp839@gmail.com)

**ABSTRAK**

Lembaga keuangan berperan penting dalam pengembangan dan pertumbuhan masyarakat industri modern. Lembaga keuangan merupakan tumpuan bagi para pengusaha untuk mendapatkan tambahan modalnya melalui mekanisme kredit dan menjadi tumpuan investasi melalui mekanisme *saving*. *Musyarakah* merupakan jenis pembiayaan yang umumnya diperuntukkan bagi pedagang atau pengusaha untuk menambah modal mereka dalam mengembangkan usahanya. Pembiayaan *musyarakah* merupakan pencampuran modal dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dananya dengan keuntungan atau kerugian ditanggung bersama dengan porsi yang telah disepakati kedua belah pihak ketika akad. Penelitian bertujuan untuk 1) mengetahui hubungan hukum dalam akad pembiayaan *musyarakah*, dan 2) mengetahui perlindungan hukum bagi para pihak yang terlibat dalam akad pembiayaan *musyarakah* di Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) Dalam melakukan *musyarakah* di sektor perbankan, kesepakatan para pihak atau biasa disebut dengan akad, harus dilakukan secara tertulis. Segala ketentuan yang disepakati harus diuraikan dalam akad, termasuk di dalamnya klausul mengenai pembagian keuntungan dan kerugian. Apabila di tengah berlangsungnya *musyarakah* terjadi kerugian dalam usaha nasabah, maka untuk menentukan lagi apakah kerugian tersebut termasuk kerugian yang akan ditanggung juga oleh bank atau tidak, harus mengacu pada akad *musyarakah* yang telah dibuat oleh nasabah dan bank; 2) dalam pembiayaan *musyarakah* nasabah debitur bisa saja melakukan wanprestasi sehingga pihak Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru perlu melakukan langkah-langkah antisipasi terhadap kerugian tersebut yaitu dengan cara melakukan penjualan terhadap agunan *musyarakah* yang sebelumnya melakukan negosiasi terhadap nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah, dan 3) Pembiayaan *musyarakah* yang diterapkan oleh Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru diperbolehkan, karena pada praktiknya dari segi syarat dan rukunnya tidak ada yang menyimpang dari hukum Islam

**Kata Kunci:** Hubungan Hukum, Perlindungan Hukum, dan *Musyarakah*.

## **ABSTRACT**

*Financial institutions play an important role in the development and growth of modern industrial society. Financial institutions are a focus for entrepreneurs to get additional capital through credit mechanisms and become an investment focus through saving mechanisms. Musyarakah is a type of financing that is generally reserved for traders or entrepreneurs to increase their capital in developing their business. The Mutanaqisah financing is the mixing of capital where each party contributes its funds with the profit or loss borne along with the portion agreed upon by both parties when the contract. The research aims for 1) to know the legal relationship in the Mutanaqisah consultative Agreement, and 2) to know the legal protections for the parties involved in the Mutanaqisah breeding contract at Bank Syariah Mandiri kcp Solo Baru. The results showed that 1) in conducting Mutanaqisah in the banking sector, the agreement of the Parties or commonly referred to as AKAD, must be done in writing. All provisions agreed must be outlined in the agreement, including the clauses on the sharing of profits and losses. If the event is in the midst of the Mutanaqisah losses in the customer's effort, then to determine whether the damages include losses that will be borne also by the bank or not, should refer to the Mutanaqisah contract that has been created by Customers and banks; 2) in financing Musyārahkah debtor customers can do the default so that the Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru need to take anticipating measures against the loss is by making a sale of collateral Musyārahkah previously negotiated against customers who suffered problematic financing, and 3) the financing of the Mutanaqisah applied by Bank Syariah Mandiri KCP Solo Baru is allowed, because in practice in terms of conditions and its pillars No one deviates from the Islamic law.*

**Keywords:** *Legal Relations, Legal Protection, and Musyarakah. agreement, legal responsibility.*

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Kerangka Pikir .....	8
F. Metode Penelitian.....	15
G. Sistematika Penulisan .....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	20
A. Tinjauan Umum Hukum Perjanjian.....	20
B. Tinjauan Umum tentang Pembiayaan Musyarakah.....	51
C. Tinjauan Umum Tentang Perbankan Syariah .....	58

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	64
A. Hasil Penelitian .....	64
B. Pembahasan .....	75
BAB IV PENUTUP .....	94
A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	96
DAFTAR PUSTAKA	